
Azonosító:	4/2025 Szolgáltatási és Elszámolási szabályzat Függeléke
Állapot:	végleges
Verzió:	4.
	Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár
Szabályzat címe:	Szolgáltatási és elszámolási szabályzat függeléke
Személyi hatály:	Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,
Témafelelős:	Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrök:	Szilágyi Zsuzsanna
Jóváhagyó(k):	Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma:	5/2025. (X. 28.) IT határozat
Hatálybalépés időpontja:	2025.november 1.



**GENERALI ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
SZOLGÁLTATÁSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT
FÜGGELÉK**

Tartalom

BEVEZETÉS	4
AZ ÖPT. 74. §ÁBAN MEGHATÁROZOTT LAKÁSCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK SZABÁLYAI	4
ÉVVÉGI ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	5
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL LAKÁSCÉLRA TÖRTÉNŐ KIFIZETÉS IRÁNTI KÉRELEM	9
TÁJÉKOZTATÁSOK	11
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	11
NYUGDÍJPÉNZTÁRI KIFIZETÉS KÖLTSÉGEI	11
A KIFIZETÉS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELE	11
ELŐTÖRLESZTÉS	11
ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS	11
JOGSZABÁLYI RENDELKEZÉSEK:	12
NGM GYIK:	13
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	13

BEVEZETÉS

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár a jelen függelékben rendelkezik az Öpt. 74. §-ában meghatározott lakáscélú kiegészítő szolgáltatás szabályairól.

AZ ÖPT. 74. §ÁBAN MEGHATÁROZOTT LAKÁSCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK SZABÁLYAI

A pénztár a kiegészítő lakáscélú szolgáltatást az alábbi feltételek szerint nyújtja:

Az igénybejelentés benyújtásának lehetséges módjai:

- ♦ minősített elektronikus aláírással aláírva és elektronikus üzenetben megküldve (e-mail címünk: nyugdijpenztar.hu@generali.com)
 - ♦ minősített elektronikus aláírással aláírva és a tagi portálra való feltöltéssel (üzenetírás a tagi portálon keresztül)
 - ♦ postai úton a pénztár postacímére megküldve (postacímünk: 6701 Szeged, Pf. 97.)
 - ♦ személyesen a pénztár ügyfélszolgálatán
- (ügyfélszolgálatunk: 1132 Budapest, Váci út 36-38
Ügyfélfogadási idő:
Hétfő - szerda: 8.00 - 16.00
Csütörtök: 8.00 - 17.00
Péntek: 8.00 - 16.00)

A pénztár az iratokat magyar nyelven fogadja el, Idegen nyelvű iratok esetén hivatalos fordítás benyújtása szükséges.

A pénztár a jelen függelékben meghatározott dokumentumok teljeskörű benyújtását követő 60 napon belül - kizárólag bank átutalással - teljesíti a kifizetést a pénztártag részére.

A pénztár a kifizetés összegét csökkenti az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 29. § (2) bekezdésében meghatározott költségekkel.

(A tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a tag követeléséből az indokolt költség, de legfeljebb 3000 forint vonható le. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével.)

A kifizetés teljesítésének - alkalmankénti - feltétele a pénztártagnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti egyszerűsített, vagy 4 500 000 forintot (egy éven belül összesítve számítva) meghaladó kifizetés teljesítése esetén, személyes átvilágításának elvégzése.

A pénztár a 2025. december 15 előtt hiányosan beérkezett kifizetési kérelmek esetén legfeljebb 30 napos hiánypótlási határidőt szab meg, amelynek eredménytelen eltelte esetén a kifizetési kérelem elutasításra kerül. Az elutasítást követően a lakáscélú kifizetés iránti kérelem újra benyújtható (a kifizetési kérelemnek legkésőbb 2025. december 31- napján be kell érkeznie a pénztárhoz) ha a szükséges dokumentáció maradéktalanul rendelkezésre áll és a jogszabályi feltételek fennállnak.



ÉVVÉGI ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 74. § rendelkezései, valamint a Tájékoztatási rendelet alapján a kifizetési kérelemnek 2025. december 31. a pénztárhoz be kell érkeznie, a pénztár nem fogadhatja el a 2025. december 31-ét követően a pénztárhoz beérkezett kérelmeket.

A pénztár a 2025. év december hó 15. napját követően hiányosan beérkezett kifizetési kérelmek esetén 15 napos hiánypótlási határidőt szab meg, amelynek eredménytelen eltelte esetén a kifizetési kérelem elutasításra kerül.

Abban az esetben, ha a hiánypótlás a pénztárhoz a 15 napos hiánypótlási határidőben teljeskörűen beérkezik és a kérelem megfelel a jogszabályi feltételeknek, a pénztár a kérelmet 60 napos kifizetési határidővel, de legkésőbb 2026. március 1 napjáig teljesíti.

Abban az esetben, ha a hiánypótlás a pénztárhoz a 15 napos hiánypótlási határidőben nem érkezik be, vagy nem teljeskörűen érkezik be a pénztár a kérelmet elutasítja.

A pénztár a kiegészítő szolgáltatást az alább meghatározott dokumentumok eredeti, vagy másolati példányának megküldése esetén fizeti meg:

LAKÁSCÉLÚ KIVONÁS TÍPUSA	IGÉNYBEJELENTÉS KÖTELEZŐ MELLÉKLETE	KINEK A NEVÉRE SZÓL A SZERZŐDÉS VAGY A SZÁMLA	MILYEN FINANSZÍROZÁS	KINEK KERÜL KIFIZETÉSRE	MEGJEGYZÉS
A 1	hitelszerződés	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	tagnak	kizárólag meglévő, le nem zárt hitelszerződés
	a hitelszerződés törlesztésének megfizetését igazoló számlakivonat tömbösítve				
	pénztártag pénzmosás átvilágítása				
A 2	Banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitel előtörlesztése, végtörlesztése	hitelszerződés	előfinanszírozás	a hitelnyújtónak	kizárólag meglévő, le nem zárt hitelszerződés
		pénztártag pénzmosás átvilágítása			
A 3	Banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitel előtörlesztése, végtörlesztése	hitelszerződés	utófinanszírozás	a tagnak	kizárólag legkésőbb 2025- ben megszűnt, vagy meglévő, le nem zárt hitelszerződés
		igazolás az elő vagy utótörlesztés megfizetéséről			
		pénztártag pénzmosás átvilágítása			

LAKÁSCÉLÚ KIVONÁS TÍPUSA		IGÉNYBEJELENTÉS KÖTELEZŐ MELLÉKLETE	KINEK A NEVÉRE SZÓL A SZERZŐDÉS VAGY A SZÁMLA	MILYEN FINANSZÍROZÁS	KINEK KERÜL KIFIZETÉSRE	MEGJEGYZÉS
B1	Munkáltatói lakáscélú kölcsön rendes törlesztése	hitelszerződés	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	tagnak	kizárólag meglévő, le nem zárt hitelszerződés
		a munkáltatói hitelszerződés törlesztésének megfizetését igazoló számlakivonat tömbösítve				
		pénztártag pénzmosás átvilágítása				
B2	Munkáltatói lakáscélú kölcsön előtörlesztése vagy végtörlesztése	hitelszerződés	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	előfinanszírozás	a hitelnyújtónak	kizárólag meglévő, le nem zárt hitelszerződés
		pénztártag pénzmosás átvilágítása				
B3	Munkáltatói lakáscélú kölcsön előtörlesztése vagy végtörlesztése	hitelszerződés	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	a tagnak	kizárólag legkésőbb 2025- ben megszűnt, vagy meglévő, le nem zárt hitelszerződés
		igazolás az elő vagy utótörlesztés megfizetéséről				
		pénztártag pénzmosás átvilágítása				

LAKÁSCÉLÚ KIVONÁS TÍPUSA		IGÉNYBEJELENTÉS KÖTELEZŐ MELLÉKLETE	KINEK A NEVÉRE SZÓL A SZERZŐDÉS VAGY A SZÁMLA	MILYEN FINANSZÍROZÁS	KINEK KERÜL KIFIZETÉSRE	MEGJEGYZÉS
C1	Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása	ingatlan-adásvételi szerződés	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	előfinanszírozás	az eladónak	
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				
C2	Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása	ingatlan-adásvételi szerződés és igazolás a vételár megfizetéséről	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	utófinanszírozás esetén a tagnak	
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				
D	Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére	kifizetett számlákat tömbösítve	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	tagnak	
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				
E1	Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása	ingatlan-adásvételi szerződés	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	előfinanszírozás	az eladónak	
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				
E2	Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása	ingatlan-adásvételi szerződés és igazolás a vételár megfizetéséről	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	a tagnak	
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				
G	Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására	kifizetett számlákat tömbösítve	pénztár tagja, házastársa, gyermeke(i)	utófinanszírozás	a tagnak	
		pénztártag pénzmegosztás átvilágítása				

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL LAKÁSCÉLRA TÖRTÉNŐ KIFIZETÉS IRÁNTI KÉRELEM¹²

Kizárólag a tag saját kezű, vagy minősített elektronikus aláírásával küldhető meg!

Alulírott (születési név:.....,
születési idő:, anyja neve:.....,
lakcíme:, adóazonosító jele:,
telefonszáma:, e-mail-címe:),
mint a(z) (a továbbiakban: nyugdíjpénztár) tagja, büntetőjogi
felelősségem tudatában nyilatkozom arról, hogy a nyugdíjpénztártól felvett megtakarításomat
.....Ft összegben¹

- A) banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitelek törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére,
B) munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztésére, előtörlesztésére vagy végtörlesztésére,
C) új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítására,
D) otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére,
E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlására,
F) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására,
G) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására fordítom.

A kifizetést²

- a) magamnak,
b) házastársamnak (név:, születési név,
születési idő:.....,
anyja neve:, lakcíme:,
adóazonosító jele:),
c) gyermeknek (név:, születési név.....,
születési idő:.....,
anyja neve:, lakcíme:.....,
adóazonosító jele:)

kérem.

Tudomásul veszem, hogy többféle felhasználási cél, illetve több kedvezményezett (számlaszám) megadása esetén külön-külön kifizetés iránti kérelmet szükséges benyújtani.

A támogatás utalását a(z) számlaszámra (a számlatulajdonos neve

.....) kérem, amely a pénztártag / a jelzáloghitel nyújtó / a munkáltatói lakáscélú kölcsönt lebonyolító / az ingatlant eladó³ számlaszáma.

Tudomásul veszem, hogy benyújtott dokumentumok a Kincstár részére továbbíthatóak ellenőrzési célból. A közölt adatok a valóságnak megfelelnek.

Kelt:, 2025.

aláírás

¹ Megfelelő pont aláhúzendő!

² Megfelelő pont aláhúzendő!

³ Megfelelő megnevezés aláhúzendő

¹ A nemzetgazdasági miniszter 45/2024. (XII. 11.) NGM rendelete a pénztártagok nyugdíjpénztárak általi tájékoztatásáról

² A pénztár a kérelmet

- a tag saját kezű aláírásával kizárólag postai úton megküldve, vagy

- a tag minősített elektronikus aláírásával/DÁP eAláírásával email üzenetben megküldve, vagy a tagi portálra feltöltve fogadja el.

-
- A) Banki lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitel törlesztése, előtörlesztése, végtörlesztése – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
hitelszerződés	
törlesztési igazolás	

- B) Munkáltatói lakáscélú kölcsön törlesztése, előtörlesztési vagy végtörlesztése – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
munkáltatói lakáscélú kölcsön-szerződés	
törlesztési igazolás	

- C) Új lakáscélú hitel felvételéhez az önerő biztosítása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

- D) Otthonfelújításra, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésére, korszerűsítésére, felújítására, bővítésére – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
számlák	

- E) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

- F) Magyarországon lévő lakás vagy lakóház építkezési helyeül szolgáló építési telek megvásárlása – csatolt dokumentumok

	csatolás történt-e
ingatlan-adásvételi szerződés	

- G) Otthonépítésre, a Magyarországon lévő lakás és lakóház építésének támogatására

	csatolás történt-e
számlák	

Utófinanszírozás esetén a befizetést igazoló dokumentum is szükséges.

TÁJÉKOZTATÁSOK

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az igénybejelentés benyújtásának lehetséges módjai:

- ♦ minősített elektronikus aláírással aláírva és elektronikus üzenetben megküldve (e-mail címünk: nyugdijpenztar.hu@generali.com)
- ♦ minősített elektronikus aláírással aláírva és a tagi portálra való feltöltéssel (üzenetírás a tagi portálon keresztül)
- ♦ postai úton a pénztár postacímére megküldve (postacímünk: 6701 Szeged, Pf. 97.)
- ♦ személyesen a pénztár ügyfélszolgálatán
(ügyfélszolgálatunk: 1132 Budapest, Váci út 36-38
Ügyfélfogadási idő:
Hétfő - szerda: 8.00 - 16.00
Csütörtök: 8.00 - 17.00
Péntek: 8.00 - 16.00)

A pénztár az iratokat magyar nyelven fogadja el, Idegen nyelvű iratok esetén hivatalos fordítás benyújtása szükséges.

A pénztár a dokumentumok teljeskörű benyújtását követő 60 napon belül (legkésőbb 2026. március 1 napjáig) - kizárólag banki átutalással - teljesíti a kifizetést a pénztártag/jogosult részére.

NYUGDÍJPÉNZTÁRI KIFIZETÉS KÖLTSÉGEI

Tájékoztatjuk, hogy a pénztár a kifizetés teljesítésekor utalásonként levonja a kifizetés összegéből az adminisztrációs költséget és a banki utalás díját, beleértve a tranzakciós illetéket is.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a levonások csökkentik a nyugdijpénztári kifizetés összegét, így lehetséges, hogy gondoskodnia szükséges a hiányzó összegek kiegészítéséről.

(az önkéntes kölcsönös nyugdijpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 29. §)

(2) A tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a tag követeléséből az indokolt költség, de legfeljebb 3000 forint vonható le. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével.)

A KIFIZETÉS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELE

A kifizetés teljesítésének - alkalmankénti - feltétele a pénztártagnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti egyszerűsített, vagy 4 500 000 forintot (egy éven belül összesítve számítva) meghaladó kifizetés teljesítése esetén, személyes átvilágításának elvégzése.

ELŐTÖRLESZTÉS

Az Adós és a hitelintézet között létrejött hitel/kölcsönszerződés tartalma szerint az előtörlesztés elengedhetetlen feltételét képezi az, hogy az Adós előzetesen értesítse a hitelintézetet az előtörlesztés teljesítéséről. A hitelintézet csak az Adós előzetes értesítése alapján fogadja el az előtörlesztést; illetve az adós értesítésének kézhezvételét követően a visszaigazolásban adja meg, hogy milyen adatokkal szükséges átutalni a hitelintézet részére az előtörlesztés összegét.

Mindezek alapján a pénztári kifizetés teljesítéséhez szükséges, hogy az Adós értesítse a hitelintézetet az előtörlesztésről, azzal,

- ♦ hogy az előtörlesztést nyugdijpénztár fogja teljesíteni, valamint,
- ♦ hogy a nyugdijpénztár az előtörlesztést az összes szükséges dokumentum teljeskörű benyújtását követő 60 napon belül teljesíti.

Az Adós értesítését követően a hitelintézet visszaigazolást küld az Adós részére előtörlesztés teljesítésének feltételeiről. Ezen hitelintézeti igazolás szükséges a nyugdijpénztár részére a kifizetés teljesítéséhez, ezért kérjük, hogy ennek kézhezvételét követően a hitelintézet Adós részére megküldött visszaigazolását a nyugdijpénztári kifizetés teljesítéséhez megküldeni szíveskedjen.

ADÁSVÉTELI SZERZŐDÉS

Lakáscélú ingatlan, vagy telek vásárlása esetén a pénztár kizárólag az alábbi feltételek mindegyikének megfelelő adásvételi szerződést fogadhat el:

- az adásvételi szerződés lakás, vagy Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlására vonatkozik, és
- az adásvételi szerződés 2025. január 1 és 2025. december 31. között került megkötésre (a felek közötti aláírásra és ügyvédi ellenjegyzésre),
- az adásvételi szerződés tartalmazza, hogy a szerződésben meghatározott vételár egészének, vagy részének megfizetése 2025. január 1-je és 2025. december 31. közötti időszakban esedékessé válik.

Elfogadható, ha a szerződés úgy szól, hogy a vételár részletet a szerződés megkötésének napján, de legkésőbb 2026. március 31-ig kell megfizetni, de nem fogadható el, ha arról rendelkezik, hogy az utolsó vételár részletet 2026. január 15. és 2026. február 15. között kell teljesíteni.

JOGSZABÁLYI RENDELKEZÉSEK:

1993. évi XCVI. törvény

az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról

74. § * (1) A 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásként a pénztártag részére 2025. december 31-éig a következő szolgáltatásokat is nyújtja:

- a) a Hpt.-ben meghatározott jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása,
- b) a Hpt.-ben meghatározott lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészeinek támogatása,
- c) a Magyarország területén fekvő, az ingatlan-nyilvántartásban lakás vagy lakóház fő rendeltetés szerinti jelleggel nyilvántartott ingatlan, valamint tanya, vagy birtokközpont jogi jelleggel nyilvántartott ingatlan lakáscélú épülete (a továbbiakban együtt: lakás) korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása,
- d) a lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyéül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.

(2) Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének, illetve jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészeinek, továbbá munkáltatói kölcsön törlesztésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha a lakás az ingatlan-nyilvántartás alapján a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában áll vagy a hitelszerződés a tulajdonjog megszerzésére vonatkozik. A lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás helyéül szolgáló építési telek megvásárlása, továbbá lakás építésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha az ingatlan-adásvételi szerződés alapján az ingatlan a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonába kerül.

(3) A jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a nyugdíjpénztár

- a) a pénzügyi intézmény által kiadott, a pénztártag által teljesített törlesztés, előtörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján fizetheti a pénztártag részére, vagy
- b) a pénzügyi intézmény által igazolt törlesztési, előtörlesztési kötelezettség alapján közvetlenül a folyósító pénzügyi intézmény részére utalja át.

(4) Lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a munkáltatói kölcsönszerződést lebonyolító által igazolt törlesztési, előtörlesztési kötelezettség alapján a nyugdíjpénztár a munkáltatói kölcsönszerződésben meghatározott számlára utalja át.

(5) Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének és építésének támogatása a következő építési tevékenységekhez igényelhető a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában álló lakás esetében:

1. víz-, csatorna-, elektromos, gáz-közműszolgáltatás bevezetése, illetve belső, illetve külső hálózatának kiépítése vagy cseréje,
 2. fürdőhelyiség, illetve WC létesítése olyan lakásban, amely nem rendelkezik ilyen helyiséggel,
 3. fűtési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
 4. az épület külső festése, színezése, valamint szigetelése, utóbbinál ideértve a lábazatszigetelést, a hő-, hang-, illetve vízszigetelési munkákat,
 5. a külső nyílászáró beépítése, cseréje, redőny, árnyékoló, spaletta, rovarháló, biztonsági rács felszerelése vagy cseréje, párkány, küszöb létesítése, cseréje vagy felújítása,
 6. tető cseréje, felújítása, szigetelése,
 7. égéstermék-elvezető építése, korszerűsítése,
 8. klímaberendezés beépítése, cseréje,
 9. napkollektor, napelemes rendszer telepítése, cseréje,
 10. belső tér felújítása, ideértve
 - a) a lakás helyiségeinek belső fali, padló-, födém- vagy álmennyezeti burkolat készítését, cseréjét, felújítását, festését, tapétázását,
 - b) a galériaépítést,
 - c) a belső lépcső kialakítását és cseréjét,
 - d) a szaniterek beépítését vagy cseréjét,
 - e) a villanykapcsolók és -dugaljak kialakítását és cseréjét,
 - f) a belső nyílászárók, belső párkányok, küszöbök beépítését, cseréjét vagy felújítását,
 - g) a lámpák vagy világítótestek beépítését vagy cseréjét,
 11. a lakással azonos ingatlan-nyilvántartási helyrajzi számon található épület, nem lakás céljára szolgáló helyiség (így különösen: nyári konyha, mosókonyha, tároló) felújítása,
 12. kerítés építése,
 13. gépjárműtároló építése vagy nyitott gépkocsibeálló kialakítása,
 14. terasz, loggia, erkély, előtető építése,
 15. térburkolat, illetve külső lépcső készítése, cseréje,
 16. télikert kialakítása,
 17. akadálymentesítési munka;
-

-
18. alapozási szerkezet megerősítése,
19. beépíthető bútor vagy konyhai gép beépítése, cseréje,
20. használati melegvíz-rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
21. szabályozott szellőzési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje,
22. szennyvíz tisztítására és elhelyezésére szolgáló egyedi szennyvízkezelő berendezés vagy tisztítómezővel ellátott oldódómedencés műtárgy telepítése vagy cseréje, valamint
23. építőanyag beszerzése.
- (6) Az építési tevékenység teljesítését igazoló számlaként
a) a pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke nevére szóló,
b) az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti termékértékesítésről, illetve szolgáltatásnyújtásról kiállított, illetve
c) a korszerűsítéssel, felújítással kapcsolatos tervezési, építési, szerelési munkálatok tekintetében egy vagy több, a vállalkozási szerződés vagy szerződések szerinti vállalkozó által kiállított számla fogadható el azzal, hogy a számla, illetve a vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem használható fel.
- (7) A lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrésének, illetve a lakás vagy az építési telek megvásárlásának támogatását a nyugdíjpénztár a hitel- vagy kölcsönszerződés, illetve az ingatlan-adásvételi szerződésben foglaltak alapján fizeti meg.
- (8) Az (1) bekezdés szerinti támogatás összege nem haladhatja meg a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenleget. A pénztár az elszámolás során a pénztártag egyenlege tekintetében először a tőkerész terhére köteles elszámolni, azzal, hogy a legutoljára elszámolt tőkerészből visszafelé szükséges elszámolni, ezt követően terhelhető a hozamrész.
- (9) A benyújtásra kerülő számla kibocsátási időpontja nem lehet 2024. október 1-jénél korábbi azzal, hogy a számla benyújtása legkorábban 2025. január 1-jén történhet. Jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.
- (10) Az (1) bekezdés szerinti szolgáltatást a pénztártag egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal kérheti azzal, hogy a kifizetést a nyugdíjpénztár a szükséges dokumentumok benyújtását követő hatvan napon belül teljesíti.
- (11) A Kincstár jogosult ellenőrizni, hogy a (6) bekezdés szerinti számla, illetve vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem kerül felhasználásra, ezért a nyugdíjpénztár a Kincstár megkeresésére, kérésére a Kincstárnak a számlákról és a vállalkozási szerződésekről adatszolgáltatást teljesít.
- (12) A nyugdíjpénztár 2024. december 31-ig és 2025. március 31-ig tájékoztatást ad a pénztártagoknak a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenlegéről, amely tájékoztatás keretében felhívja a pénztártagok figyelmét az e §-ban foglalt szabályok gyakorlati tudnivalóira.
- (13) A nyugdíjpénztár havonta – a hónap utolsó napjának elszámolásával egyidejűleg – elektronikus úton személyes adatokat nem tartalmazó adatszolgáltatást teljesít a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére az egyéni nyugdíjszámláról az e § alapján felhasználási célként felvett összesített összegekről, valamint a felvételek darabszámáról.

NGM GYIK:

<https://kormany.hu/hirek/tajekoztato-az-onkentes-nyugdijpenztari-megtakaritas-egyeni-dontesen-alapulo-lakascelu-felhasznalasanak-szabalyairol-frissitve>

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Szolgáltatási és elszámolási szabályzat Függelékének módosítását a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2025. október 28. napján megtartott ülésén fogadta el.



Mester Judit
igazgatótanács elnöke